

Korrupcióellenes politika**[Kivonat külső feleknek]****Bevezetés**

Az MBH Csoport (továbbiakban: Csoport) számára kiemelten fontos az üzleti tisztesség és etikus működés, az átláthatóság és a jó hírnév megőrzése. Ennek alapja a jogszabályi megfelelés, mellyel összhangban a Csoport zéró toleranciát vall a jogtalan előnyyszerzés és a korrupció minden formájával szemben.

A fentiek érvényesülése érdekében a jelen Politika (továbbiakban: Politika) célja, hogy meghatározza a korrupció megelőzésével kapcsolatos alapelveket, azonosítsa a korrupció szempontjából nagyobb kockázatnak kitett tevékenységeket, és iránymutatásul szolgáljon a szabályozás kialakításában, illetve a mindennapi tevékenység során. Az így kialakított belső normák többek között a példamutatás, az átláthatóság, a négy szem-elv érvényesítése és a munkafolyamatokba épített ellenőrzések gyakorlásával hivatottak olyan vállalati kultúrát teremteni, mely következetesen elejét veszi bármely korrupciós cselekménynek.

A Politika hatálya kiterjed a Csoport minden munkavállalójára, vezetőjére, szerződéses partnerére és bármely, a tevékenysége során egyéb módon eljáró közreműködőre.

A Politikában azonosításra került, korrupciós kockázat szempontjából leginkább kitett tevékenységeket végző területeken kiemelt figyelmet szükséges fordítani a Politikának való rendelkezések követésére.

A Csoport a korrupcióellenes szabályokat évente felülvizsgálja a kockázatok megfelelő értékelése, a jogszabályi megfelelés és a hatékony megelőzés érdekében.

A Politikában foglalt rendelkezések a Csoportszintű Etikai kódex és a Visszaélés-bejelentési rendszerrel kapcsolatos szabályokkal összhangban alkalmazandóak.

A Csoport korrupció megelőzési keretrendszere, beleértve a fenti szabályzatokat is, a hatályos korrupcióellenes hazai és nemzetközi jogszabályoknak, valamint a hatályos Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption Compliance Programme Guidance-ben foglaltak figyelembevételével kerültek kialakításra.

Alapelvek

A korrupció és vesztegetés teljes tilalma (zéró tolerancia elve): A Csoport a vesztegetés és a korrupció minden formáját szigorúan tiltja, beleértve az abban való közreműködést és közvetítését is. A Politika hatálya alá tartozó személyek kötelesek a zéró tolerancia elvét követve eljárni, tilos a korrupció bármely formájában való részvétel, közreműködés. A tilalom megsértése munka-, polgári-, illetve büntetőjogi felelősségre vonást vonhat maga után.

Bejelentő védettségének elve: A bejelentőt, aki a korrupció bármely formájáról vagy annak gyanújáról jóhiszeműen bejelentést tesz, a bejelentés megtételével összefüggésben nem érheti hátrány, hátrány, nem szenvedhet hátrányos következményeket a bejelentés miatt, akkor sem, ha a bejelentés alapjául szolgáló gyanú végül nem nyer megerősítést.

Bizonyítékok védelmének elve: A bizonyítékok védelmének biztosítása alapján a korrupció gyanújának észlelését követően a vizsgálati folyamatban részt vevő munkatársak kötelesek minden tőlük elvárható intézkedést megtenni minden alátámasztó adat, dokumentum, vagy egyéb bizonyíték biztonságba

helyezése érdekében, hogy a későbbiek során az illetékes hatóság számára átadhatók legyenek. A korrupciógyanús esetek kivizsgálása során a Politika hatálya alá tartozó személyek kötelesek együttműködni a vizsgálatot végzőkkel.

Felelősség elve: A Politika kiterjed a Csoport teljes tevékenységi körére, illetve minden munkavállaló személyesen felelős azért, hogy megvédje a munkáltatóját és annak hírnevét, valamint saját magát a vesztegetés és a korrupció kockázataiból eredő problémákkal szemben.

Prevenció elve: Minden ismertté vált eset kapcsán szükséges intézkedést tenni a vizsgálat során feltárt (folyamati) hiányosságok kijavítására, illetve az esetből levonható tanulságok oktatásba való beépítése révén az oktatáson résztvevők kockázattudatosságának növelésére. Ezen intézkedések a korrupciós kockázatok megelőzésére, etikus magatartás elősegítésére, valamint a jogszerű működés biztosítására irányulnak, ezzel támogatva a prevenció elvét.

Transzparencia, átláthatóság és nyilvánosság elve: Elvárás, hogy a dokumentáltság és a visszakereshetőség szempontjai érvényesüljenek mind a döntéshozatal megelőző, mind az azt követő szerződéskötési és kötelezettségvállalási szakaszban. A Politika kivonatának (MBH honlap hivatkozása) nyilvános közzététele révén a Csoport biztosítja, hogy a benne foglaltakat a munkavállalókon kívül a külső partnerek is megismerhessék.

Kockázatalapú megközelítés: A Csoport tagjainak rendszeresen fel kell térképezniük a korrupciós kockázatokat, és proaktívan intézkedniük kell a potenciális problémák megelőzése érdekében. Ez magában foglalja a kockázatelemzést, a kockázatkezelési intézkedések kidolgozását és monitorozását. A Csoport tagjainak olyan belső szabályzatokat, eljárásokat kell kidolgoznia, melyek alkalmasak a korrupciós helyzetek, cselekmények megelőzésére, felderítésére, megakadályozására és a következménykezelésre is. Ezeket az eljárásokat úgy kell kialakítani, hogy azok arányban álljanak a Csoportra és annak adott tagjára jellemző korrupciós kockázattal, valamint a Csoport adott tagja által folytatott tevékenységek jellegével, mértékével és összetettségével, az egyes szervezeti szintek döntési jogosultságaival.

Szankcionálási elv: A Csoportnak világos szankcionálási mechanizmussal kell rendelkeznie a korrupcióval kapcsolatos szabályszegések esetére, beleértve a munkaviszony megszüntetését is.

Korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységek

A Csoport a belső eljárásrendje alapján éves kockázatalapú értékelést végez. Ennek keretében a Csoport a korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységként, valamint a megelőzés szempontjából releváns folyamatokként többek között az alábbiakat azonosította:

1. kiválasztási folyamat;
2. külső partnerek átvilágítása, külső partnerekkel és ügyfelekkel való kapcsolattartás;
3. ajándékozás és meghívás/reprezentáció;
4. jótékonyág és szponzoráció;
5. eszközök, követelések, fedezetek értékelésének és értékesítésének folyamata.

A fent felsorolt tevékenységek kockázati szempontból kiemelték, azonban a lista nem teljeskörű, így a Csoport figyelemmel kíséri minden egyéb, korrupció szempontjából kockázatos tevékenységet és szükség esetén intézkedést tesz a kockázatok csökkentése érdekében.

1. Kiválasztási folyamat

A kiválasztási eljárás során a leendő munkavállalók humánkockázati és összeférhetlenségi szempontú átvilágításon esnek át. Célja, hogy felmérje a személyhez kötődő kockázatokat, melyek kezelése révén az adott személy korrupciós kitétségét csökkentheti. A toborzással, teljesítményértékeléssel, juttatásokkal kapcsolatos eljárásoknak tükrözniük kell az elkötelezettséget a korrupcióval szemben. Az átvilágítási folyamat különösen hangsúlyos a nagyobb kockázatot magában hordozó tevékenységekhez kapcsolódó munkaköröknél. Összeférhetlenségi szempontból a Csoport munkavállalói évente felülvizsgálatra kerülnek.

Elvárás a következetes és tisztességes toborzási/kiválasztási eljárások kidolgozása, amelyek biztosítják, hogy a jelöltek ne részesüljenek különleges bánásmódban kapcsolataik alapján, továbbá szükséges a toborzási programok hatékony irányítása és felügyelete. A Csoportnak arra kell összpontosítania, hogy olyan embereket toborozzon, akik összhangban állnak a céljaival és értékeivel, mivel ezzel elősegíti a szervezeti kultúra kialakulását.

Vezetői felelősség és kontroll

A Politikában foglalt rendelkezések betartása valamennyi munkavállaló felelőssége, azonban a rendelkezések betartásáért, betartatásáért és kommunikálásáért a Csoporttagok vezető testületei kiemelt felelősséget viselnek. E felelősség része, hogy a vezető testületi tagok jó példával járnak elől, biztosítják és elvárják, hogy minden munkavállaló megismerje az etikai és korrupció ellenes szabályokat, támogatják az etikus vállalati kultúrát, védik az etikai, korrupciós aggályokat bejelentőket, valamint maguk is jelentik, ha bármilyen etikátlan vagy korrupció gyanúját felvető esetet tapasztalnak.

2. Külső partnerek átvilágítása, külső partnerekkel és ügyfelekkel való kapcsolattartás

A Csoport egyik tagja sem lép üzleti kapcsolatba feltárt, ismert korrupciós kockázatot hordozó harmadik féllel, illetve az ilyen üzleti partnerrel fennálló kapcsolatát megszünteti. Annak érdekében, hogy kizárólag megfelelő felkészültségű és jó hírnévvel rendelkező céggel kerüljön szerződéses kapcsolatba, az üzleti kapcsolat létesítése előtt lépéseket tesz a (jövőbeli) partner hírnevének, tényleges tulajdonosi viszonyainak, pénzügyi helyzetének, hitelességének, valamint megfelelőségének ellenőrzésére. Az átvilágítás magában foglalja megbízható források felhasználásával a vesztegetéssel és korrupcióval kapcsolatos negatív hírek feltárását, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások és anyagok elemzését. A szerződéses jogviszony a vizsgálat eredményének függvényében köthető meg. A Csoport a munkatársaitól elvárja, hogy az ügyfelekkel való kapcsolattartás során is érvényesítsék a Politikában megfogalmazott elveket.

3. Ajándékozás és meghívás/reprezentáció

A Csoport részletes ajándékozási és meghívási szabályokat határozott meg, melynek megismerése és betartása minden munkavállaló és szerződéses partner részére kötelező. A munkavállaló köteles bejelenteni bármely részére kínált ajándékot, meghívást, mely a meghatározott feltételek esetén vezetői, illetve az illetékes Megfelelőségbiztosítási/Compliance területének jóváhagyása mellett fogadható el. A konkrét rendelkezések követésén túl, a Politika hatálya alá tartozó személyektől elvart, hogy bármely ajándék így akár már a reprezentációs vagy udvariassági ajándék, meghívás kapcsán megfontoltan járjanak el, gondosan mérlegeljék az észszerűségi és arányossági szempontokat.

Közhivatali funkciót betöltők

A közhivatali funkciót betöltő személyek, szervezetek esetében kiemelten körültekintő és megfontolt eljárást vár el munkatársaitól a Politika.

4. Jótékonyág és szponzoráció

A Csoport a jótékonyági adományokat vagy szponzori támogatásokat kizárólag átlátható és követhető módon, a társadalmi felelősségvállalásain keresztül biztosítja a kedvezményezettek részére. Elvárás olyan kontrollok bevezetése, amelyek kezelik a jótékonyági adományok jogellenes felhasználásának a kockázatát. A Csoport a kedvezőbb bánásmód elnyerése céljából nem alkalmaz jótékonyági adományokat és szponzori támogatásokat, az ilyen magatartást elfogadhatatlannak tartja.

Jótékonyági adományok és támogatások címzettjei kizárólag olyan szervezetek lehetnek, amelyek tevékenysége nem ellentétes a Csoport kinyilvánított értékeivel, és amelyek esetében elvégzik az esetleges reputációs kockázatokat kizáró átvilágítást.

5. Eszközök, követelések, fedezetek értékesítésének folyamata

A Csoport valamennyi tagja az eszközeinek, követeléseinek, illetve a fedezetek értékelése és értékesítése során is kiemelt figyelmet fordít a transzparens működésre. Jó hírneve védelme érdekében azon partnereit, akik számára eszközt, követelést vagy fedezetet értékesít, korábban már tárgyalt üzleti partnereinek és szállítóinak kategóriájába sorolja és szintén átvilágítja. Az értékesítési folyamat lebonyolítása kapcsán partnerei irányába a fenti elveket, követelményeket nyilvánvalóvá teszi.

Oktatás és figyelemfelhívás

A munkavállalók oktatása, illetve a továbbképzések rendszere a Csoporton belüli korrupciómegelőzési kultúra kialakításának hatékony eszköze, melynek kialakítása valamennyi Csoporttagtól elvárt. Elvárás a rendszeres képzések biztosítása a munkavállalók számára a korrupcióval kapcsolatos kockázatokról, a Politika előírásairól és a bejelentési mechanizmusokról.

A Politika hatálya alá tartozó személyeknek meg kell ismerniük a Csoport jelen Politikáját, illetve az ehhez közvetlen kapcsolódó belső szabályzatokat. A munkavállalóknak és a tevékenységükből fakadóan bizonyos szerződéses partnereknek el kell végezniük a Politikával összefüggésben számukra előírt oktatást, illetve a kapcsolódó ismeretanyag elsajátításáról évente ismétlődően vizsgát kell tenniük. Az egyéb szerződéses partnerek és közreműködők a szerződéskötés során nyilatkoznak a Politika tartalmának megismeréséről és az abban foglaltak elfogadásáról.

A Csoportirányító, MBH Bank Nyrt. elvárja, hogy az illetékes területek szükség esetén azonnali figyelemfelhívásokkal is járuljanak hozzá a korrupciós tevékenységgel összefüggésben feltárt kockázatok tanulságainak és az azokból eredő (új) elvárásoknak a közzé-tételéhez (intranet, alkalmazottak részére küldött hírlevelek), illetve az oktatási anyagok kiegészítésével folyamatosan bővítsék, tartsák naprakészen az elsajátítandó ismeretek körét.

Bejelentés, vizsgálat és riportálás

A Politikában foglalt rendelkezések megsértésével kapcsolatos bejelentéseket a honlapon közzétett visszaélés-bejelentési rendszerről szóló tájékoztatóban meghatározott csatornákon tehetik meg. A bejelentések kivizsgálására az adott Csoporttag belső szabályzataiban meghatározott eljárásrend szerint kerül sor, a Politikában meghatározott elvek betartásával. A bejelentő jogosult tájékoztatást kapni az eljárással kapcsolatban. Bejelentésre anonim módon is van lehetőség. A bejelentőket jóhiszemben tett bejelentésükkel összefüggésben hátrányos megkülönböztetés, illetve tisztességtelen bánásmód nem érheti. A Politika hatálya alá tartozó kérdések tekintetében a Csoporttagok illetékes megfelelőségbiztosítási területei meghatározott keretrendszer szerint, vagy ha kockázati alapon

szükséges, eseti beszámolóban tájékoztatja az adott Csoporttag döntési jogkörrel rendelkező testületét (pl. az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot) vagy annak megfelelő személyét.

Kontrollok

A Compliance terület az általa kezelt kockázatok, így a korrupciós kockázatok vonatkozásban is éves kockázatértékelést végez, melynek eredményként kialakítja éves munkatervét. A kockázatértékelés során értékelésre kerül a kontrollkörnyezet és szükség esetén új kontrollok kerülnek meghatározásra. Az éves munkaterv végrehajtása során a kontrollok és folyamatok hatékonysága és megfelelősége szintén visszamérésre és értékelésre kerül eseti vizsgálatok formájában. Az éves kockázatértékelés és munkaterv, valamint szükség esetén az eseti vizsgálatok összefoglaló jelentése megküldésre kerül a vezető testületeknek jóváhagyás, illetve tájékoztatás céljából.

Továbbá, az illetékes Compliance terület, illetve az adott Csoporttag releváns szervezeti egysége figyelemmel kíséri a jelen Politika érvényesülését a Csoporttag működése tekintetében. Ezen felül az az illetékes megfelelőségbiztosítási /Compliance terület évente rendszeresen, illetve szükség szerint eseti jelleggel vizsgálja a Politika rendelkezéseinek megfelelőségét a mindenkor hatályos jogszabályoknak, valamint minden egyéb vonatkozó elvárásnak és legjobb üzleti gyakorlatnak.